

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING
FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP
VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2014**



NASKAH PUBLIKASI

Disusun Oleh:

LINA HASTUTI

B200120024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2016**

HALAMAN PERSETUJUAN

**“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING
FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP
VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2014”**

PUBLIKASI NASKAH

Oleh

LINA HASTUTI

B 200 120 024

Telah diperiksa dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



Drs. Atwal Arifin M.Si., Ak

524/0624096401

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2014

Yang ditulis oleh :

NAMA : LINA HASTUTI

NIM : B 200 120 024

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis



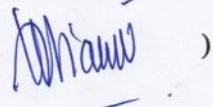
Universitas muhammadiyah Surakarta

Pada hari sabtu, 6 Febuari 2016

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

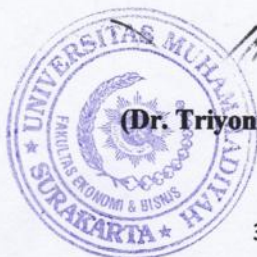
1. Drs. Atwal Arifin M.Si., Ak
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Yuli Tri Cahyono, Ak. MM.
(Anggota 1 Dewan Penguji)
3. Dr. Erma Setiawati, Ak., MM
(Anggota 2 Dewan Penguji)

()
()
()

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(**Dr. Triyono, SE, M.Si**)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH PUBLIKASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	LINA HASTUTI
NIRM	:	11.6.106.0230.50024
Jurusan	:	AKUNTANSI
JudulSkripsi	:	ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2014

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa naskah publikasi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa naskah publikasi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 19 April 2016
Yang membuat pernyataan



(LINA HASTUT)

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING
FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP
VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2014**

LINA HASTUTI

B200120024

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

E-mail : Linahastuti17@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of the study was to determine the influence of Third Party Fund (TPF), Non Performing Financial (NPF), Financial to Deposit Ratio (FDR) the volume of financing. The data used are quarterly financial statements islamic commercial bank published on the website each sample Sharia Commercial Bank in Indonesia for period 2011-2014.

This research method is quantitative. By using the technique of multiple regression test with the help of computers using SPSS 21.0. with a significant test of simultaneous (statistical of F), significant test of individual parameters (statistical test t), test the coefficient of determination R^2 .

Based on research results in regression models can be concluded that (TPF) and FDR variables that significantly influence the volume of financing. NPF whereas no significant effect on the volume of the volume of financing.

Keywords: *Third Party Fund, Non Performing Financial, Financial to Deposit Ratio and volume of financing.*

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING
FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RASIO TERHADAP
VOLUME PEMBIAYAAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2014**

LINA HASTUTI

B200120024

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta

E-mail : Linahastuti17@gmail.com

ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financial* (NPF), *Financial to Deposit Ratio* (FDR) terhadap volume pembiayaan. Data yang digunakan adalah laporan keuangan triwulanan Bank Umum Syariah Devisa yang dipublikasi di website masing-masing sample Bank Umum Syariah Devisa di Indonesia tahun 2011-2014.

Metode penelitian ini bersifat kuantitatif. Dengan menggunakan teknik uji regresi berganda dengan bantuan komputer yang menggunakan program SPSS 21.0. Dengan uji signifikansi simultan (uji statistik F), uji signifikan parameter individu (uji statistik t), uji koefisiensi determinasi R^2 .

Berdasarkan hasil penelitian pada model regresi dapat disimpulkan bahwa variabel DPK dan FDR yang berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan. Sedangkan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan.

Kata kunci: *Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financial, Financial to Deposit Rasio dan volume pembiayaan.*

A. PENDAHULUAN

Kegiatan yang berasal dari pembiayaan akan menghasilkan keuntungan, yaitu keuntungan atas jual beli dan keuntungan atas sewa dari semua kegiatan itu bank umum syariah tidak dipungkiri bahwa bank juga menginginkan profitabilitas yang tinggi. Untuk menghasilkan profit yang tinggi maka diperlukan penyaluran dana yang tinggi dan penghimpunan dana yang tinggi hingga dapat menghasilkan volume pembiayaan yang tinggi.

Penelitian mengenai analisis pengaruh DPK, NPF, FDR Terhadap volume pembiayaan ini telah dilakukan oleh para penelitian terdahulu, diantaranya Agustina dan Zulfikar (2014), Andraenny (2011). Penelitian ini mereplikasi dari penelitian diatas. Dalam penelitian tersebut dibahas faktor-faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan dengan pengamatan laporan keuangan Bank Umum Syariah pada perbankan syariah di Indonesia, menggunakan variabel DPK, NPF, Tingkat Bagi Hasil, penelitian tidak memasukkan variabel FDR dan hanya mengukur dari pembiayaan bagi hasil maka penelitian sebelumnya menunjukkan hasil tidak konsisten.

B. TINJAUAN PUSTAKA

1. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Bank Devisa adalah bank yang memperoleh surat penunjang dari Bank Indonesia untuk dapat melakukan kegiatan usaha perbankan dalam valuta asing. Bank devisa dapat menawarkan jasa-jasa bank yang berkaitan dengan

bank mata uang asing tersebut seperti transfer keluar negeri, jual beli valuta asing, transaksi ekspor-impor, dan jasa-jasa valuta asing lainnya.

2. Dana Pihak Ketiga

Dana Pihak Ketiga (DPK) merupakan kepercayaan masyarakat akan keberadaan bank dan keyakinan masyarakat bahwa bank akan menyelenggarakan sebaik-baiknya permasalahan keuangannya, merupakan suatu keadaan yang diharapkan oleh semua bank.

3. Pembiayaan Bank Umum Syariah

Pembiayaan atau financing yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.

4. Non Performing Financing (NPF)

Non Performing Financing (NPF) adalah resiko kerugian yang diderita bank, berkaitan dengan kemungkinan bahwa pada saat jatuh tempo debitur/penggunaan dana gagal memenuhi kewajibannya terhadap bank. Antonio (2001)

5. *Financing to Deposit Rasio* (FDR)

financing to deposit rasio adalah ratio antara seluruh jumlah pembiayaan yang diberikan bank dengan dana pihak yang diterima bank.

C. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif.

B. Populasi dan Sample

Populasi yang menjadi objek penelitian ini seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia. Sample yang digunakan dalam penelitian ini non-probability sampling dengan metode purposive sampling.

C. Data dan Sumber Dana

Data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan triwulanan Bank Umum Syariah (BUS) periode 2011-2014. Yang diakses melalui situs Bank Indonesia (www.bi.go.id) atau situs masing masing bank yang dijadikan sampel penelitian. Sumber penunjang lainnya berupa jurnal yang diperlukan dan sumber-sumber lain yang dapat digunakan dalam penelitian ini.

D. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu melalui metode dokumentasi.

E. Definisi Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel

Variabel dependen dalam penelitian ini adalah Volume Pembiayaan. Variabel Independen dalam penelitian ini adalah Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financial* (NPF), *financing to Deposit Ratio* (FDR). **Pengukuran Variabel** ini dilakukan sebagai berikut:

1. Variabel dependen

a. Volume pembiayaan Bank Syariah (Y)

Rumusan perhitungan volume pembiayaan berbasis bagi hasil :

$$\text{Vol. PB} = \text{Pembiayaan mudhorobah} + \text{pembiayaan musyarokah} + \text{pembiayaan murabahah}$$

2. Variabel Independent

a. Dana Pihak Ketiga (X)

Rumus perhitungan dana pihak ketiga :

$$\text{Dana Pihak Ketiga} : \text{Giro} + \text{deposito} + \text{Tabungan}$$

b. Non Performing Financing (X)

Rumus perhitungan non performing Financing :

$$NPF = \frac{\text{Pembiayaan macet (kredit)}}{\text{total pembiayaan}} \times 100$$

c. Pembiayaan Financing To Deposit Ratio (X)

Rumus perhitungan *financing to deposit ratio*(FDR)

$$FDR = \frac{\text{Total pembiayaan}}{\text{total DPK}} \times 100$$

F. Metode Analisis Data

1. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif akan memberikan gambaran (deskripsi) tentang suatu data, seperti berapa rata-ratanya, deviasi standarnya, varians, maksimum, minimum, sum, range, kurtosis dan skewness (Ghozali, 2011:19).

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Asumsi Normalitas

Dalam penelitian ini, uji normalitas dilakukan dengan uji statistik *Kolmogorov-Smirnov*. Dalam uji *One Sample Kolmogorov-Smirnov Test*, residual yang mempunyai *Asymp. Sig (2-tailed)* di bawah tingkat signifikan sebesar 0,05 (probabilitas < 0,05).

b. Uji Autokolerasi

Dalam penelitian ini digunakan uji *Durbin-Waston*. Pengambilan keputusan ada tidaknya outokolerasi jika $du < d < 4-du$ dan nilai signifikansi $> 0,05$ dinilai tidak terjadi autokolerasi dalam model regresi.

c. Uji Multikolinearitas

Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen).

d. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model Regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain

D. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Data

1. Uji asumsi klasik

Uji Normalitas

Hasil menunjukkan besarnya nilai Kolmogorov-Smirnov adalah 0,792 dan nilai *Asymptotic Signifikansi* sebesar 0,558 artinya nilai tersebut lebih besar dari 0,05. Berdasarkan kedua penjelasan tersebut dapat disimpulkan nilai residual berdistribusi normal atau memenuhi syarat uji normalitas.

Uji Autokorelasi

Dari hasil pengujian diperoleh du sebesar 2,063 dan d sebesar 1,6550. Berdasarkan kriteria yang ada, maka nilai du dan d berada diantara $du < d < 4 \cdot du$, yaitu $1,6550 < 2,063 < 2,345$. Hasil tersebut menunjukkan bahwa kriteria tersebut terpenuhi dan dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terdapat autokorelasi

Uji Multikolinearitas

Hasil perhitungan menunjukkan bahwa tidak ada variabel independen yang memiliki nilai tolerance kurang dari 0,10 yang berarti tidak ada korelasi antara variabel independen yang nilainya tidak lebih dari 99%. Hasil perhitungan nilai varian inflansi faktor (VIF) juga menunjukkan hal yang sama tidak ada satu variabel yang memiliki nilai VIF lebih dari 10. jadi dapat

disimpulkan bahwa tidak ada multikolinearitas antara variabel independen dalam regresi.

Uji Heteroskedastisitas

Dari hasil perhitungan menunjukkan tidak ada heteroskedastisitas yang terjadi dalam proses estimasi parameter model regresi, dimana tidak ada t yang signifikan atau $P > 0,05$. Jadi secara keseluruhan dapat disimpulkan bahwa tidak ada masalah heteroskedastisitas.

B. Pembahasan

1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap volume pembiayaan

Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah di Indonesia. Hasilnya ditunjukkan dengan koefisien 0,045 serta tingkat signifikan t sebesar 0,000 yang lebih kecil dari tingkat signifikan 0,05 ($p > 0,05$). Hal ini sesuai dengan penelitian Andraeny (2011) yang sebelumnya menemukan berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan di Indonesia. Andraeny (2011) menjelaskan semakin tinggi jumlah dana pihak ketiga yang dihimpun oleh Bank Umum Syariah maka akan semakin besar volume pembiayaan.

2. Pengaruh *Non Performing Financial* (NPF) terhadap volume pembiayaan

Non Performing financial (NPF) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap volume pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS). Hasilnya ditunjukkan dengan koefisiensi sebesar 85548,772 serta tingkat signifikan t

sebesar 0,308 lebih besar dari tingkat signifikan 0,05 ($p > 0,05$). Hal ini sesuai dengan hasil andraeny (2011) yang sebelumnya menemukan tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Pengaruh NPF tidak signifikan dapat disebabkan angka penelitian ini bukan merupakan tingkat NPF yang ditargetkan oleh manajemen bank melainkan NPF yang terjadi pada periode penelitian.

3. Pengaruh *Financial to Deposit Ratio* (FDR) terhadap volume pembiayaan

Financial to Deposit Ratio (FDR) berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Hasilnya ditunjukkan dengan koefisien sebesar 23454,460 serta tingkat signifikan t sebesar 0,004 yang lebih kecil dari tingkat signifikan 0,05 ($p > 0,05$). Hal ini sesuai dengan hasil penelitian Katmas (2014) yang sebelumnya menemukan pengaruh positif dan signifikan

E. SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

A. SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh antara Dana Pihak Ketiga dengan volume pembiayaan. Hasil penelitian pada model regresi variabel Dana Pihak Ketiga mempunyai koefisien 0,045 serta t-hitung lebih besar dari t-tabel ($12,143 > 2.03224$) atau nilai signifikansi di bawah 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka H_0 ditolak. Hal ini menunjukkan DPK berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan, sehingga **H1 diterima**

2. Tidak terdapat pengaruh antara *Non Performing Financing* dengan volume pembiayaan. Hasil penelitian pada model regresi variabel *non Performing Financing* (NPF) mempunyai koefisien sebesar 85548,772 serta t-hitung lebih besar dari t-tabel ($1,036 < 2.03224$) atau nilai signifikansi di atas 0,05 ($0,308 > 0,05$), maka H_0 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan, sehingga **H2 ditolak**.
3. Terdapat pengaruh antara *Financing to Deposit Ratio* dengan volume pembiayaan Hasil penelitian pada model regresi variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempunyai koefisien sebesar 23454,460 serta t-hitung lebih besar dari t-tabel ($3,077 > 2.03224$) atau nilai signifikansi di bawah 0,05 ($0,004 < 0,05$), maka H_0 ditolak. Hal ini menunjukkan FDR berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan, sehingga **H2 diterima**.

B. KETERBATASAN PENELITIAN

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Data yang digunakan penelitian ini terbatas pada laporan keuangan triwulanan
2. Sampel penelitian terbatas pada Bank Umum Syariah devisa. Hasil yang berbeda mungkin akan diperoleh apabila menambah sampel yang lain.
3. Variabel yang digunakan hanya mencakup Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Hasil yang berbeda mungkin akan diperoleh apabila menambah variabel-variabel yang lain.
4. Cakupan variabel pembiayaan yang meliputi pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah sehingga penelitian masih sempit cakupannya.

C. SARAN

Berdasarkan simpulan dan keterbatasan dalam penelitian ini, maka dapat dijadikan sebagai acuan untuk memberikan saran guna meningkatkan kualitas penelitian berikut. Adapun saran dari penulis adalah sebagai berikut:

1. Data yang digunakan penelitian tidak hanya pada laporan keuangan triwulanan, tetapi menggunakan laporan bulanan sampel pengamatan agar memperoleh hasil yang sempurna
2. Memperluas sampel penelitian seluruh bank umum syariah
3. Memperluas objek penelitian yaitu menambah variabel-variabel yang digunakan selain ini semisal ratio keuangan Bank Umum Syariah.
4. Memperluas cakupan variabel pembiayaan meliputi pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah, ijarah, qord lengkap semua pembiayaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, Zulfikar .2014. Analisa Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Pembiayaan yang Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Seminar Nasional dan Call of Paper Program Study Akuntansi FEB UMS*, 13.
- Andraeny, D. 2011. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, Dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *SNA 14 ACEH* .
- Antonio, M. S. 2011. Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek. Depok: Gema Insan Dan Tazkia Cendekia.
- Burhanuddin. (2010). *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*. yogyakarta: graha ilmu .

- Erza, M. R. (2011). Analisis Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Periode 2008.01-2011.12. *Media Ekonomi*, 29.
- Imam, G. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Ismawati, D. (2009). Pengaruh FDR, CR, CAR, DPK terhadap Tingkat Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri Th Periode 2006-2008. *skripsi* , 15.
- Kiswanto, W. A. (2013). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing). 6.
- Muhammad. (2014). Manajemen Dana Bank Syariah. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad, Prof. (2012). Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Pricing Di Bank Syariah (pertama ed.). Yogyakarta: UII PRESS.
- Muharam, W. A. (2011). Analisis Pengaruh DPK,CAR,NPF Dan ROA Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *journal*
- Nurkhosidah, S. (2009). Analisis Pengaruh Variabel Non Performing Financiang, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Financing to Deposit Rasio, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah. *Skripsi*.
- OJK. (Febuari 2015). *STATISTIK PERBANGKAN SYARIAH* . JAKARTA: OJK.
- otoritas jasa keuangan . (2014). *statistik perbankan syariah*. jakarta: 2014.
- Pranomo, N. H. (2013). Optimalisasi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Syariah di Indonesia. *accounting analisis journal*, 7.

Qodriasari, I. L. (2014). Analisis Pendapatan Pembiayaan Mudharabah, Musyarokah dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013. *Skripsi*.

Umam, K. (2011). *Legislasi Fiqik Ekonomi dan penerapan dalam Produk Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta : BPFE- Yogyakarta.

Ghozali, i. (2011). *ekonometrika* . semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Nur Indriantoro, b. s. (1999). *metodologi penelitian bisnis untuk akuntansi dan manajemen*. yogyakarta: BPFE Yogyakarta.

Supardi. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis* . Yogyakarta: UII Pres.

Trenggonowati. (2009). *metodologi penelitian ekonomi dan bisnis*. yogyakarta: BPFE-YOGYAKARTA.

Gujarati, Damodar (2010).*Dasar-Dasar Ekonometrika*.Jakarta:Salemba Empat
www.teorionline.net

laporan triwulanan. www.megasyariah.co.id

laporan triwulanan. www.brisyariah.co.id

laporan triwulanan. www.syariahmandiri.co.id